

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 22 december 2021

1196/2021

Social- och hälsovårdsministeriets förordning om pensionsanstalters, tilläggpensionsanstalters och försäkringskassors bokslut

I enlighet med social- och hälsovårdsministeriets beslut föreskrivs med stöd av 6 kap. 9 § i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021), 1 kap. 10 § i lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor (947/2021) och 1 kap. 2 § i lagen om försäkringskassor (948/2021):

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpningsområde

Denna förordning tillämpas på de pensionsstiftelser och pensionskassor (*pensionsanstalter*) som avses i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021), de tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor (*tilläggpensionsanstalter*) som avses i lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor (947/2021) och de försäkringskassor som avses i lagen om försäkringskassor (948/2021).

Denna förordning tillämpas på AB-pensionsstiftelser som avses i 3 § och på sådana pensionskassor som har en avdelning som beviljar frivilliga tilläggpensioner eller andra förmåner och som avses i 5 § i lagen om införande av lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor och lagen om försäkringskassor (951/2021).

Om inte något annat föreskrivs i denna förordning, tillämpas på tilläggpensionsanstalter, AB-pensionsstiftelser och de pensionskassor som avses i 2 mom. vad som i denna förordning föreskrivs om pensionsanstalter.

Om inte något annat föreskrivs i denna förordning, ska på tilläggpensionsstiftelser och AB-pensionsstiftelser dessutom tillämpas vad som i denna förordning föreskrivs om pensionsstiftelser samt på tilläggpensionskassor och de pensionskassor som avses i 2 mom. vad som i denna förordning bestäms om pensionskassor.

2 §

Tillämpning av bokföringsförordningen

Bokföringsförordningen (1339/1997) tillämpas på upprättande av pensionsanstalters och försäkringskassors bokslut och verksamhetsberättelse, om inte något annat föreskrivs i denna förordning.

3 §

Avvikelser från tillämpningen av bokföringsförordningen

Bokföringsförordningens 1 kap. 1–7 och 10 § samt andra meningen i 11 § 1 mom., 2 kap. 2 § 1 mom. 5 a och 5 b-punkten, 2 a § 3 mom., 3 § 1 mom. 1, 3 a och 7 punkten, 4 § 1 mom. 7 punkten samt 2–7 mom., 5 § 1 mom. 1 a–1 c-punkten samt 2 och 3 mom. samt 7 § 6 mom., 3 kap. 1 §, 2 § 1 och 2 mom. samt 3 § 1–3 och 5 mom., 4 kap. 1 §, 5 kap. 1 § och 5 a kap. samt 6 kap. 1 och 2 § tillämpas inte på upprättande av pensionsanstalters och försäkringskassors bokslut och koncernbokslut.

2 kap.

Resultaträkning och balansräkningsscheman

1 §

Resultaträkning

Pensionsanstalters resultaträkning upprättas i enlighet med bilaga 1. Försäkringskassors resultaträkning upprättas i enlighet med bilaga 3.

2 §

Balansräkning

Pensionsanstalters balansräkning upprättas i enlighet med bilaga 2. Försäkringskassors balansräkning upprättas i enlighet med bilaga 4.

3 kap.

Verksamhetsberättelse och noter

1 §

Uppgifter som ska anges i verksamhetsberättelsen

I pensionsanstalters och försäkringskassors verksamhetsberättelse ska utöver de omständigheter som avses i 3 kap. 1 a § i bokföringslagen (1336/1997) de tillgångar eller skulder beskrivas som pensionsanstalten eller försäkringskassan under räkenskapsperioden har övertagit eller överlåtit på grund av ansvarsöverföring eller ansvarsövertagande.

2 §

Tilläggsuppgifter till pensionsanstalters verksamhetsberättelse

Utöver vad som föreskrivs i 1 § ska pensionsanstalters verksamhetsberättelse innehålla

- 1) uppgift om huruvida pensionsanstalten bedriver lagstadgad pensionsförsäkring eller frivillig tilläggsförsäkring,
- 2) antalet delägare vid räkenskapsperiodens utgång liksom även antalet delägare som under räkenskapsperioden har avgått och antalet delägare som under räkenskapsperioden har anslutit sig till pensionsanstalten samt i fråga om pensionsstiftelser namnen på de arbetsgivarföretag som är delägare och i anslutning till vilka pensionsstiftelsen är verksam,
- 3) antalet försäkrade vid räkenskapsperiodens utgång,
- 4) antalet pensionstagare vid räkenskapsperiodens utgång,
- 5) uppgift om huruvida pensionsanstalten eller en del av den har stängts och tidpunkten för stängningen,

- 6) en redogörelse för betydande transaktioner mellan pensionsanstalten och företag som är delägare i anstalten,
- 7) en redogörelse för sådana återbetalningar till delägarna av den överskjutande delen av solvenskapitalet som avses i 7 kap. 10 § i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor,
- 8) en redogörelse för pensionsanstaltens fusioner, delningar samt överlåtelser och övertaganden av ansvar,
- 9) pensionsstiftelsens styrelsebeslut om användningen av överskott eller underskott.

3 §

Tilläggsuppgifter till tilläggpensionsanstalters verksamhetsberättelse

Utöver vad som föreskrivs i 1 och 2 § ska tilläggpensionsanstalters verksamhetsberättelse innehålla

- 1) uppgift om Finansinspektionens tillstånd att för en viss tid med stöd av 5 kap. 10 § i lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor bokföra försäkringstekniska avsättningar till ett lägre belopp än de är enligt de nya grunderna samt beloppet av de försäkringstekniska avsättningarna enligt de nya grunderna och den av Finansinspektionen godkända planen för årlig minskning av skillnaden,
- 2) en redogörelse för sådan återbetalning till delägarna av övertäckning som avses i 5 kap. 15 § och sådan överföring av övertäckning mellan avdelningar som har hand om förmånsbaserade respektive premiebaserade arrangemang som avses i 5 kap. 17 § i lagen om tilläggpensionsstiftelser och tilläggpensionskassor.
- 3) antalet försäkrade vid räkenskapsperiodens utgång specificerat enligt förmånsbaserade och premiebaserade arrangemang.

4 §

Tilläggsuppgifter till AB-pensionsstiftelsers och sådana pensionskassors verksamhetsberättelse som har en avdelning som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring och en som bedriver tilläggpensionsförsäkring

Utöver vad som föreskrivs i 1–3 § ska AB-pensionsstiftelsers och sådana pensionskassors verksamhetsberättelse som har en avdelning som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring och en som bedriver tilläggpensionsförsäkring innehålla

- 1) uppgift om huruvida pensionsstiftelsen eller pensionskassan både har en avdelning som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring och en som bedriver frivillig tilläggpensionsförsäkring,
- 2) en redogörelse för egendom som har bytts ut mellan avdelningarna,
- 3) antalet försäkrade per avdelning.

5 §

Tilläggsuppgifter till försäkringskassors verksamhetsberättelse

Utöver vad som föreskrivs i 1 § ska försäkringskassors verksamhetsberättelse innehålla

- 1) uppgift om huruvida försäkringskassan bedriver verksamhet i form av arbetsplatskassa, kompletteringskassa eller begravnings- och avgångsbidragkassa,
- 2) antalet delägare vid räkenskapsperiodens utgång liksom även antalet delägare som under räkenskapsperioden har avgått och antalet delägare som under räkenskapsperioden har anslutit sig till försäkringskassan,
- 3) antalet försäkrade vid räkenskapsperiodens utgång indelade enligt de funktioner som anges i 1 punkten,

- 4) uppgift om huruvida försäkringskassan eller någon särskild försäkringsverksamhet som den bedriver har stängts och tidpunkten för stängningen,
- 5) en redogörelse för betydande transaktioner mellan försäkringskassan och företag som är delägare i kassan,
- 6) en redogörelse för sådan återbetalning till delägarna av övertäckning som avses i 4 kap. 14 § i lagen om försäkringskassor,
- 7) uppgift om Finansinspektionens tillstånd att för en viss tid med stöd av 4 kap. 5 § i lagen om försäkringskassor bokföra ansvarsskulden till ett lägre belopp än den är enligt de nya grunderna samt beloppet av ansvarsskulden enligt de nya grunderna och den av Finansinspektionen godkända planen för årlig minskning av skillnaden,
- 8) en redogörelse för försäkringskassans fusioner, delningar samt överlåtelser och övertaganden av ansvar.

6 §

Noter angående upprättande av bokslut

Noterna till pensionsanstalters och försäkringskassors bokslut ska utöver de noter som räknas upp i 2 kap. 2 § 1 mom. 2–5 och 6 punkten i bokföringsförordningen innehålla

- 1) en redogörelse per balanspost för hur investeringarna har värderats i balansräkningen,
- 2) bokföringsvärdet och det verkliga värdet grupperade enligt placeringsobjekt eller på något annat ändamålsenligt sätt samt en motiverad bevisning för att bokföringsvärdet senare uppnås på nytt och eventuella andra motiveringar till att ingen nedskrivning har gjorts, om investeringen i balansräkningen har värderats till ett högre värde än det verkliga värdet enligt 6 kap. 7 § 1 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor,
- 3) en redogörelse för de metoder som har använts för att fastställa placeringarnas verkliga värde och en relevant motivering till valet av värderingsmetoder,
- 4) en redogörelse för den beräkningsbaserade räntesats som använts vid beräkningen av ansvarsskulden till följd av frivilliga tilläggsförmåner och den räntesats som används vid beräkningen av försäkringskassans ansvarsskuld,
- 5) en redogörelse för de principer som ska tillämpas vid beräkningen av ansvarsskulden i premiebaserade tilläggs pensionsarrangemang,
- 6) beräkningsscheman för nyckeltalen,
- 7) uppgift om huruvida pensionsstiftelsen tillämpar ett delägarspecifikt eller ett utjämnande bokföringssystem,
- 8) en redogörelse för sådana dispenser för viss tid som avses i 6 kap. 11 § i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor, skälen till ansökan om dispens och avvikelsernas inverkan på verksamhetsresultatet och den finansiella ställningen samt uppgift om att avvikelserna grundar sig på tillstånd av Finansinspektionen,
- 9) uppgift om de poster som ska hänföras till pensionsstiftelsens eller pensionskassans solvenskapital samt Finansinspektionens samtycken enligt 7 kap. 5 § 2 mom. 8 punkten i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor.

7 §

Noter till resultaträkningen

Noterna till pensionsanstalters och försäkringskassors resultaträkning ska utöver de noter som räknas upp i 2 kap. 3 § 1 mom. 2, 3 och 4 punkten i bokföringsförordningen innehålla

- 1) försäkringsavgifterna för lagstadgade pensioner specificerade enligt arbetsgivarens och arbetstagarans andel,

2) premieinkomst specificerad enligt premieinkomst i enlighet med lagen om pension för arbetstagare och lagen om pension för företagare (1272/2006) och utbetalade ersättningar specificerade på motsvarande sätt,

3) premieinkomst av premiebaserade tilläggs pensionsarrangemang specificerad enligt den arbetsgivares andel som är delägare och de försäkrades andel,

4) en specifikation av de lagstadgade avgifterna,

5) en specifikation av skötselkostnaderna,

6) intäkterna av placeringsverksamheten specificerade så att intäkterna av placeringarna i företag som är delägare och intäkterna av placeringar i fastigheter och av övriga placeringar specificeras enligt vinstutdelning, ränta och övriga intäkter och dessutom uppges återbetalningar för nedskrivningar samt försäljningsvinster,

7) intäkterna av placeringsverksamheten specificerade enligt intäkter som hänför sig till premiebaserade tilläggs pensionsarrangemang,

8) utgifterna för placeringsverksamheten specificerade enligt utgifter för placeringar i fastigheter, utgifter för övriga placeringar, ränta och andra utgifter för främmande kapital, nedskrivningar, avskrivningar och försäljningsförluster,

9) en specifikation av sammanslagna poster i resultaträkningsschemat enligt 2 kap. 1 §,

10) pensionsanstalters utbetalade ersättningar i fråga om lagstadgade pensioner specificerade enligt pensioner, ersättningar för ansvarsfördelning och andra ersättningar,

11) tilläggs pensionsanstalters utbetalade ersättningar specificerade enligt tilläggs pensioner och andra ersättningar.

En specifikation enligt 1 mom. 9 punkten behöver inte göras, om sammanslagningen har haft endast ringa betydelse för en rättvisande bild.

Utöver vad som nämns i 1 mom. ska pensionskassor och försäkringskassor uppges

1) kreditförluster som dragits av från premieinkomsterna,

2) återköp och ansvarsöverföringar.

8 §

Noter till balansräkningens aktiva

Noterna till pensionsanstalters och försäkringskassors balansräkning ska utöver de noter som räknas upp i 2 kap. 4 § 1 mom. 3–6 och 11 punkten i bokföringsförordningen innehålla

1) placeringarnas återstående anskaffningsutgift, bokföringsvärde och verkliga värde per balanspost,

2) det verkliga värdet för investeringar anknutna till premiebaserade tilläggs pensionsarrangemang,

3) utgifter för förvärv av arrenderätt till fastigheter, vilka har aktiverats i enlighet med 5 kap. 11 § i bokföringslagen,

4) fastighetsplaceringarnas verkliga värde specificerat enligt bedömd räkenskapsperiod,

5) återstående anskaffningsutgift, bokföringsvärde och verkliga värde för sådana fastighetsplaceringar som pensionskassan eller försäkringskassan eller en delägare i pensionsstiftelsen själv förfogar över,

6) en specifikation som motsvarar 2 kap. 4 § 2 mom. i bokföringsförordningen av placeringar i fastigheter, placeringar i företag som är delägare, immateriella tillgångar samt anläggningstillgångar som ingår i de materiella tillgångarna, dock så att någon specifikation av avskrivningar enligt plan för räkenskapsperioden inte uppges, om sådana inte har gjorts,

7) uppgift om skillnaden mellan det nominella värdet av masskuldebrev eller motsvarande penning- och kapitalmarknadsinstrument och anskaffningsutgiften i den återstående

anskaffningsutgiften för masskuldebrev och motsvarande penning- och kapitalmarknadsinstrument periodiserade som ränteintäkter eller avdrag från dem,

8) en specifikation av balansposten ”Övriga lånefordringar” enligt säkerheter,

9) en specifikation av bokföringsvärdet per balanspost för derivat som tagits upp bland aktiva i balansräkningen,

10) en specifikation av posten ”Övriga investeringar” i balansräkningens huvudgrupp ”Övriga investeringar”, om postens storlek är väsentlig,

11) specifikation av posten ”Övriga tillgångar” i balansräkningens huvudgrupp ”Övriga tillgångar”, om postens storlek är väsentlig,

12) en specifikation av de sammanslagna posterna bland aktiva i det balansräknings-schema som avses i 2 kap. 2 §,

13) en specifikation enligt säkerhetsslag av posten skuldebrevsfordringar och andra fordringar hos ett företag som är delägare.

En specifikation enligt 1 mom. 12 punkten behöver inte göras, om sammanslagningen har haft endast ringa betydelse för en rättvisande bild.

9 §

Noter till balansräkningens passiva

Noterna till pensionsanstalters och försäkringskassors balansräkning ska innehålla

1) en specifikation per balanspost av bokföringsvärdet för derivat som tagits upp bland balansräkningens passiva,

2) en specifikation av de sammanslagna posterna bland passiva i det balansräknings-schema som avses i 2 kap. 1 §.

Pensionskassor ska utöver de noter som räknas upp i 2 kap. 5 § 1 mom. 1, 2–4 och 6 punkten i bokföringsförordningen uppge återförsäkrarnas andel av pensionskassans premieansvar och ersättningsansvar.

Utöver vad som föreskrivs i 2 mom. ska tilläggs-pensionskassor utöver de noter som räknas upp i 2 kap. 5 § 1 mom. 1, 2–4 och 6 punkten i bokföringsförordningen uppge skillnadsbeloppet, om tilläggs-pensionskassan med stöd av 5 kap. 10 § i lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor har fått tillstånd att bokföra lägre försäkrings-tekniska avsättningar än de är enligt de nya grunderna.

10 §

Noter angående säkerheter och ansvarsförbindelser

Noterna till pensionsanstalters och försäkringskassors bokslut ska innehålla de säkerheter och ansvarsförbindelser som föreskrivs i 2 kap. 7 § i bokföringsförordningen. Vad som i 2 kap. 7 § 1 mom. i bokföringsförordningen föreskrivs om posterna av främmande kapital gäller pensionsanstalters och försäkringskassors ansvarsskuld, övriga skulder och överlåtelsskulder. Ansvar som grundar sig på försäkringar beviljade av försäkringskassor eller på pensioner beviljade av pensionsanstalter behandlas inte som ansvarsförbindelse.

För ansvarsförbindelser och ansvar ska dessutom uppges det ansvar som följer av derivatavtal och det huvudsakliga användningsändamålet för dessa avtal. Derivatinstrumenten ska dessutom specificeras enligt avtalstyp i skyddande och icke-skyddande avtal.

11 §

Noter angående personalen och organens ledamöter

Det sammanlagda beloppet, ökning och minskning av beloppet av penninglån som beviljats ledamöter och suppleanter i en försäkringskassas eller pensionsanstalts styrelse eller förvaltningsråd eller verkställande direktören och dennes ställföreträdare samt väsent-

liga uppgifter om räntor och andra villkor för dessa lån och om återbetalningen. Med nämnda personer jämförs en make till en sådan person eller en sambo som bor i samma hushåll, eget barn och makens barn, barnbarn, förälder samt far- och morförälder.

12 §

Innehav i andra företag

Noterna till bokslutet ska med avseende på företag som ägs av en försäkringskassa eller pensionsanstalt innehålla namn, hemstat, ägarandel, aktiernas eller andelarnas bokföringsvärde och verkliga värde, om bokföringsvärdet för aktierna eller andelarna överstiger 500 000 euro hos en pensionsanstalt och 100 000 euro hos en försäkringskassa eller aktiernas eller andelarnas verkliga värde överstiger två procent av det verkliga värdet av posten "Aktier och andelar" i huvudgruppen "Övriga placeringar".

13 §

Nyckeltal och övriga uppgifter som beskriver den ekonomiska utvecklingen

Noterna till bokslutet för en pensionsanstalt som bedriver lagstadgad pensionsförsäkring ska innehålla de poster som inräknas i solvenskapitalet, kravet på minimikapital, solvensgräns och maximibeloppet för solvenskapitalet. En tilläggs-pensionsanstalt som själv garanterar den biometriska risken ska i noterna till bokslutet ange de poster som hänförs sig till solvenskapitalet samt det krav på minimikapital som avses i 5 kap. 18–23 § i lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor.

Följande nyckeltal som beskriver en pensionsanstalts ekonomiska utveckling anges i fråga om den bedrivna lagstadgade pensionsförsäkringsverksamheten i verksamhetsberättelsen eller bland noterna till bokslutet för räkenskapsperioden och de fyra närmast föregående räkenskapsperioderna eller, om pensionsanstalten inte har varit verksam under fem fulla räkenskapsperioder, för dess verksamhetsperiod:

- 1) omsättningen,
- 2) premieinkomsten,
- 3) utbetalda pensioner,
- 4) för placeringsverksamhetens del avkastningen på det bundna kapitalet till det verkliga värdet specificerad enligt placeringslag,
- 5) inverkan av placeringsverksamhetens resultat på försäkringsavgifterna,
- 6) totala skötselkostnader,
- 7) totalresultatet,
- 8) placeringarnas verkliga värde enligt placeringslag,
- 9) solvenskapital, solvensgräns, pensionsmedel i förhållande till den ansvarsskuld som definieras i 11 punkten samt solvenskapital i förhållande till solvensgränsen, uppgifterna ska redovisas såväl i form av en tabell som i form av en figur och, om det i solvenskapitalet ingår en post som baserar sig på delägarens tillskottsplikt, utan denna post,
- 10) ansvarsskulden i balansräkningen,
- 11) pensionsmedel, alltså summan av solvenskapital och ansvarsskuld, med ansvarsskuld avses i detta sammanhang en i 7 kap. 7 § 2 mom. i lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor avsedd ansvarsskuld som utgör grund för solvenskapitalets maximibelopp, avsedd ansvarsskuld eller pensionsansvar som utgör grund för solvenskapitalets maximibelopp,
- 12) lönesumman enligt lagen om pension för arbetstagare,
- 13) antalet försäkringstagare enligt lagen om pension för arbetstagare,
- 14) antalet försäkrade enligt lagen om pension för arbetstagare,
- 15) summan av arbetsinkomsten enligt lagen om pension för företagare,
- 16) antalet pensionstagare.

1196/2021

Dessutom ska pensionsanstalter och försäkringskassor i fråga om lagstadgad och frivillig försäkringsverksamhet presentera en resultatanalys, av vilken det framgår hur resultatet har uppkommit och använts för motsvarande tid som de nyckeltal som avses i 2 mom. anges.

4 kap.

Specifikationer till balansräkningen och till noterna

1 §

Specifikationer till balansräkningen

I specifikationen till balansräkningen räknas gruppvis i detalj upp de poster på sidan ”Aktiva” som har tagits upp i pensionsanstaltens eller försäkringskassans balansräkning vid räkenskapsperiodens utgång liksom även ansvarsskulden, de obligatoriska avsättningarna, skulderna och resultatregleringarna. Specifikationerna till balansräkningen för immateriella och materiella tillgångar får alternativt upprättas så att de enbart innehåller ökning och minskningar under räkenskapsperioden.

5 kap.

Ikraftträdande

1 §

Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

Denna förordning träder i kraft den 1 januari 2022.

Denna förordning tillämpas på pensionsanstalters och försäkringskassors bokföring för den räkenskapsperiod som börjar den 1 januari 2022 eller efter det.

Social- och hälsovårdsministeriets förordning om försäkringskassors och pensionsstiftelsers bokslut (1336/2002) tillämpas på räkenskapsperioder som löper ut före den 1 januari 2022.

Helsingfors den 14 december 2021

Social- och hälsovårdsminister Hanna Sarkkinen

Regeringsråd Riitta Kokko-Herrala

RESULTATRÄKNING**Försäkringsteknisk kalkyl**

Premieinkomst			
Försäkringsavgifter för lagstadgade pensioner		_____	
Bidrag och försäkringspremier för övriga pensioner	_____		
Försäkrades försäkringspremier	_____	_____	
Premiebaserade arrangemang		_____	_____
Intäkter av placeringsverksamhet			_____
Orealiserade värdeökningar av placeringar			_____
Uppskrivning		_____	
Förändring av det verkliga värdet 1)		_____	_____
Ersättningskostnader			
Utbetalda ersättningar för lagstadgade pensioner		_____	
Förändring i ersättningsansvaret för lagstadgade pensioner		_____	
Utbetalda ersättningar för övriga pensioner		_____	
Förändring i ersättningsansvaret för övriga pensioner		_____	
Premiebaserade arrangemang		_____	
Förändring i ersättningsansvaret för premiebaserade arrangemang		_____	
Överföringar av ansvar		_____	_____
Förändring i premieansvaret			
Lagstadgade pensioner		_____	
Övriga pensioner		_____	
Premiebaserade arrangemang		_____	_____
Åter- och kreditförsäkrare			
Återförsäkringspremier		_____	
Premier för premiekreditförsäkringar		_____	
Ersättningar		_____	
Andel av förändringen i ersättningsansvaret		_____	
Andel av förändringen i premieansvaret		_____	_____
Förändring av ansvarsunderskottet			
Lagstadgade pensioner		_____	
Övriga pensioner		_____	_____
Skötselkostnader			_____
Kostnader för placeringsverksamheten			_____
Orealiserade värdeminskningar av placeringar			_____
Rättelse av uppskrivning		_____	
Förändring av det verkliga värdet 1)		_____	_____
<i>Försäkringstekniskt resultat</i>			_____
Annat än försäkringsteknisk kalkyl			
Övriga intäkter			_____
Övriga kostnader			_____

Överskott (underskott) av den egentliga verksamheten			_____
Bokslutsdispositioner			
Förändring i avskrivningsdifferens		_____	
Förändring i skattebaserade reserver		_____	_____
Inkomstskatt			
Skatt för räkenskapsperioden och tidigare räkenskapsperioder		_____	
Latent skatt 2)		_____	_____
Övriga direkta skatter			_____
Intern överföring			
Lagstadgade pensioner		_____	
Övriga pensioner		_____	_____
Återbetalning till delägarna			_____
Räkenskapsperiodens överskott (underskott) 3)			_____

1) Om placeringarna värderas till det verkliga värdet i balansräkningen.

2) Enligt 5 kap. 18 § i bokföringslagen får latent skatter i en pensionskassas bokslut med iakttagande av särskild försiktighet tas upp som en särskild post i resultaträkningen.

3) Alltid obligatorisk, de övre raderna med överskott (underskott) kan utelämnas, om inga rader kommer emellan.

BALANSRÄKNING*Bilaga 2***AKTIVA**

Immateriella tillgångar ¹⁾			_____
Placeringar			
Placeringar i fastigheter			
Fastigheter och fastighetsaktier	_____		
Lånefordringar hos egna fastighetsföretag	_____	_____	
Placeringar i arbetsgivarföretag som är delägare			
Aktier och andelar i arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Finansmarknadsinstrument emitterade av arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Skuldebrevsfordringar hos arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Fordringar hos arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Övriga placeringar i arbetsgivarföretag som är delägare ¹⁾	_____	_____	
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	_____		
Finansmarknadsinstrument	_____		
Andelar i gemensamma placeringar	_____		
Fordringar på in-teckningslån	_____		
Övriga lånefordringar	_____		
Inlåningar	_____		
Övriga placeringar	_____	_____	_____
Investeringar som utgör täckning för fondförsäkringar			_____
Ansvarsunderskott			
Lagstadgade pensioner	_____		
Övriga pensioner	_____	_____	
Fordringar			
Hos åter- och kreditförsäkrare		_____	
Hos pensionsanstalter		_____	
Övriga fordringar ¹⁾		_____	
Latenta skattefordringar ²⁾		_____	
Övriga tillgångar			
Materiella tillgångar			
Maskiner och inventarier ³⁾	_____		
Övriga materiella tillgångar ³⁾	_____		
Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar ³⁾	_____	_____	
Kassa och bank		_____	
Övriga tillgångar		_____	_____
Resultatregleringar			_____
Aktiva sammanlagt			_____

PASSIVA

Eget kapital			
Startkapital		_____	
Grundfond		_____	
Garantikapital		_____	
Reservfond		_____	
Övriga fonder		_____	
Fond för verkligt värde		_____	
Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder		_____	
Räkenskapsperiodens överskott (underskott)		_____	_____
Akkumulerade bokslutsdispositioner			
Avskrivningsdifferens		_____	
Beskattningsbaserade reserver		_____	_____
Ansvarsskuld			
Lagstadgade pensioner			
Premieansvar		_____	
Ersättningsansvar		_____	
Tilläggsförsäkringsansvar		_____	_____
Övriga pensioner			
Premieansvar		_____	
Ersättningsansvar		_____	
Indexförhöjningsansvar		_____	_____
Premiebaserade arrangemang			
Premieansvar		_____	
Ersättningsansvar		_____	_____
Ansvarsskuld för fondförsäkringar			_____
Avsättningar			_____
Skulder			
Lån från arbetsgivarföretag som är delägare		_____	
Lån från pensionsanstalter		_____	
Övriga skulder ¹⁾		_____	
Latenta skatteskulder ²⁾		_____	_____
Resultatregleringar			_____
Passiva sammanlagt			_____

1) Poster av betydande storlek ska specificeras med egen benämning

2) Enligt 5 kap. 18 § i bokföringslagen får latenta skatteskulder och skattefordringar med iakttagande av särskild försiktighet tas upp som en särskild post i balansräkningen. Enligt 2 kap. 6 § 1 mom. 1 punkten i bokföringsförordningen ska noterna innehålla uppgifter om de latenta skatteskulder och skattefordringar som avses i 5 kap. 18 § bokföringslagen, om dessa är väsentliga och inte har tagits upp i balansräkningen.

3) En post behöver inte redovisas i balansräkningen, om den inte är väsentlig för en rättvisande bild.

RESULTATRÄKNING*Bilaga 3***Försäkringsteknisk kalkyl**

Premieinkomst		
Delägarnas försäkringsavgifter	_____	
Försäkrades försäkringsavgifter	_____	_____
Intäkter av placeringsverksamheten		_____
Uppskrivning av placeringar/realiserade värdeökningar1)		_____
Ersättningskostnader		
Utbetalda ersättningar enligt sjukförsäkringslagen	_____	
Folkpensionsanstaltens andel	_____	
Övriga utbetalda ersättningar	_____	
Minskning av dispositionsfonden	_____	
Återköp	_____	
Förändring av ersättningsansvaret	_____	_____
Förändring av premieansvaret		_____
Skötselkostnader		
Skötselkostnader	_____	
Folkpensionsanstaltens andel	_____	_____
Kostnader för placeringsverksamheten		_____
Rättelse av uppskrivning av placeringar/realiserade värdeminskningar1)		_____
Försäkringstekniskt resultat		_____
Annan än försäkringsteknisk kalkyl		
Övriga intäkter		_____
Övriga kostnader		_____
Överskott (underskott) av den egentliga verksamheten		_____
Bokslutsdispositioner		
Förändring av avskrivningsdifferens		_____
Förändring av skattebaserade reserver		_____
Räkenskapsperiodens överskott (underskott) 2)		_____

1) Om placeringarna värderas till det verkliga värdet i balansräkningen

2) Alltid obligatorisk, de övre raderna med överskott (underskott) kan utelämnas, om inga rader kommer emellan.

BALANSRÄKNING*Bilaga 4***AKTIVA**

Immateriella tillgångar ¹⁾			_____
Placeringar			
Placeringar i fastigheter			
Fastigheter och fastighetsaktier			
Lånefordringar hos egna fastighetsföretag	_____		
Placeringar i arbetsgivarföretag som är delägare		_____	
Aktier och andelar i arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Finansmarknadsinstrument emitterade av arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Skuldebrevsfordringar hos arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Fordringar hos arbetsgivarföretag som är delägare	_____		
Övriga placeringar i arbetsgivarföretag som är delägare ¹⁾	_____	_____	
Övriga placeringar			
Aktier och andelar	_____		
Finansmarknadsinstrument	_____		
Andelar i gemensamma placeringar	_____		
Fordringar på inteckningslån	_____		
Övriga lånefordringar	_____		
Inlåningar	_____		
Övriga placeringar	_____	_____	
Investeringar som utgör täckning för fondförsäkringar			_____
Ansvarsunderskott			_____
Fordringar			
Övriga fordringar ¹⁾			_____
Övriga tillgångar			
Materiella tillgångar			
Maskiner och inventarier ²⁾	_____		
Övriga materiella tillgångar ²⁾	_____		
Förskottsbetalningar och pågående nyanläggningar ²⁾	_____	_____	
Kassa och bank		_____	
Övriga tillgångar		_____	_____
Resultatregleringar			_____
Aktiva sammanlagt			_____

PASSIVA

Eget kapital		
Startkapital	_____	
Grundfond	_____	
Garantikapital	_____	
Reservfond	_____	
Dispositionsfond	_____	
Övriga fonder	_____	
Fond för verkligt värde	_____	
Överskott (underskott) från tidigare räkenskapsperioder		_____
Räkenskapsperiodens överskott (underskott)		_____
Ackumulerade bokslutsdispositioner		
Avskrivningsdifferens	_____	
Beskattningsbaserade reserver	_____	_____
Ansvarsskuld		
Premieansvar	_____	
Ersättningsansvar	_____	
Indexförhøjningsansvar	_____	_____
Ansvarsskuld för fondförsäkringar		_____
Avsättningar		_____
Skulder		
Lån från arbetsgivarföretag som är delägare	_____	
Övriga skulder ¹⁾	_____	_____
Resultatregleringar		_____
Passiva sammanlagt		_____

1) Poster av betydande storlek ska specificeras med egen benämning

2) En post behöver inte redovisas i balansräkningen, om den inte är väsentlig för en rättvisande bild.